

# PRVA Prava naložba

Odgovorni danes.  
Skrb manj jutri.



080 88 08  
[www.prva.si](http://www.prva.si)

 **PRVA**  
Najbolj osebna zavarovalnica

# Že danes poskrbim za boljši jutri

Varčevanje pomembno oblikuje našo lepšo in varnejšo prihodnost. Je tek na dolge proge. Za uspeh je poleg vztrajnosti nemalokrat potrebne tudi nekaj discipline. PRVA Prava naložba je zasnovana tako, da z nizkimi stroški nagrajuje vztrajne, ki načrtujete boljši jutri, obenem pa vam omogoča dostop do vaših sredstev v primeru nenadnega izpada prihodkov ali nepričakovanih stroškov.

## Dolgoročna finančna neodvisnost za vas in vaše najbližje

Vsi si želimo varčevati tam, kjer lahko z varčevanjem dosežemo optimalno razmerje med visokimi donosi in dostopom do privarčevanih sredstev brez večjih davčnih obremenitev in nepotrebnih dodatnih stroškov.

**PRVA Prava naložba** je varčevalni produkt z življenjskim zavarovanjem, s katerim vam omogočamo doseganje višjih donosov od varčevanja pri banki, obenem pa ste lahko brezskrbni ob misli, da so vam vaša sredstva na voljo kadar koli, že po šestih mesecih.

### 1. Boljše od nizkih obrestnih mer pri banki

Obrestne mere varčevalnih računov in depozitov so - in naj bi po napovedih finančnih analitikov še nekaj časa ostale - izjemno nizke, zato je smiselno del sredstev naložiti tudi v drugačne oblike varčevanja. PRVA Prava naložba je zasnovana tako, da lahko varčujete učinkoviteje in dosežete višje donose privarčevanih sredstev.

### 2. Dostop do privarčevanih sredstev je pomemben

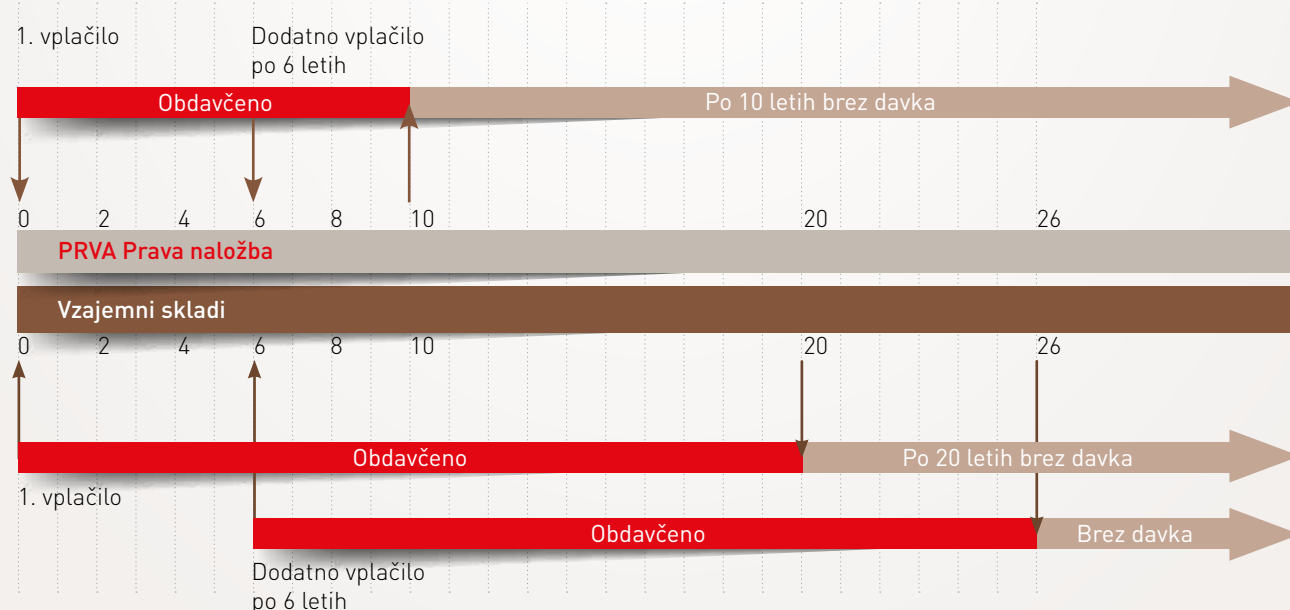
Prihranke je dobro imeti na razpolago, kadar koli jih potrebujete. PRVA Prava naložba omogoča, da do svojih sredstev dostopate že po šestih mesecih oziroma po šestih vplačanih mesečnih premijah. To je še posebej pomembno, kadar denar zaradi nenadnega izpada prihodkov ali nepričakovanih stroškov potrebujete takoj. Finančnih sredstev, vloženi v PRVO Pravo naložbo, torej ne vežete.

### 3. Varčevanje z manj obdavčitve

Za **PRVO Pravo naložbo** velja, da lahko vsa privarčevana sredstva črpate brez davka in dodatnih stroškov že po desetih letih od datuma sklenitve police. Pomembno je torej, kdaj sklenete varčevanje (datum sklenitve police), in ne kdaj vplačate posamezni znesek na svoj naložbeni račun.

Svoja privarčevana sredstva v okviru vzajemnih skladov lahko brez davka črpate šele po dvajsetih letih od trenutka, ko ste vplačali sredstva v vzajemni sklad. Če se torej odločite za poznejša vplačila v vzajemne sklade, se za začetek varčevanja ne šteje datum začetnega (prvega) vplačila v vzajemne sklade, ampak datum dodatnega vplačila. Vsako vplačilo v vzajemne sklade je torej obdavčeno 20 let.

### Primerjava prednosti obdavčitve privarčevanih sredstev med zavarovalniško panogo in vzajemnimi skladi



# Varčevanje, prilagojeno vam in vašim potrebam

PRVA Prava naložba je varčevanje za vas in vaše družinske člane, ki je prilagojeno vašim varčevalnim ciljem in finančnim zmožnostim. Lahko se odločite za enkratno vplačilo ali postopno varčevanje z mesečnimi vplačili. Ko vam vaše finančne zmožnosti to dopuščajo, pa vam omogočamo tudi dodatna vplačila, kadar koli in v poljubni višini nad 100 EUR.



Varčujem za otroke.



Varčujem za aktivne počitnice.



Varčujem zase.



Varčujem, da bo starost lepša.



Varčujem za novo hišo.



Varčujem za vsak primer.

## Prilagodljiva naložbena strategija

Svoja sredstva lahko nalagate v tri sklade, ki jih upravlja zavarovalnica: **PRVA Delniški**, **PRVA Obvezniški**, **PRVA Varni**.

Ob sklenitvi varčevanja lahko izberete:

- **lastno naložbeno strategijo**, pri čemer sami določite, kolikšen delež sredstev se bo nalagal v posamezni sklad,
- vnaprej predvideno **naložbeno strategijo življenjskega cikla PRVE**, ki jo izvaja zavarovalnica. Pri tej velja, da mlajši varčevalci prevzemajo več naložbenega tveganja, z višanjem starosti pa se prevzemanje tveganja zmanjšuje.

V primeru samostojne izbire naložbene strategije boste sami razporejali sredstva v svojem portfelju in določali, koliko tveganja želite prevzemati v posameznem obdobju. **Če želite spremeniti naložbeno strategijo, lahko to brezplačno storite dvakrat letno.**

V primeru izbire naložbene strategije življenjskega cikla PRVE skrb za upravljanje premoženja prepustite nam. Glede na vašo starost se bo delež tveganih naložb v vašem portfelju samodejno prilagajal.

### Naložbena strategija življenjskega cikla PRVE - razporeditev privarčevanih sredstev

Do 50. leta starosti



Od 51. do 60. leta starosti



Od 61. leta starosti



PRVA Delniški PRVA Obvezniški PRVA Varni

# PRVA Delniški:

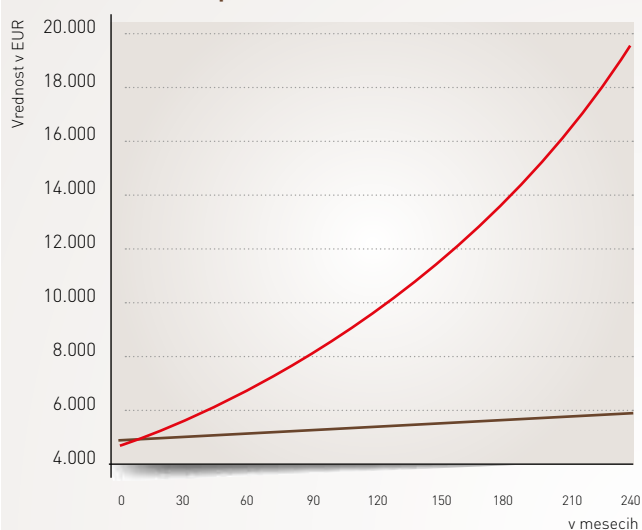
## Za varčevalce z velikimi pričakovanji

Drznejšim varčevalcem z velikimi pričakovanji, ki so pripravljeni prevzeti tudi več naložbenega tveganja z višjimi kratkoročnimi nihajnostmi sredstev, svetujemo varčevanje v notranjem skladu **PRVA Delniški**. Cilj tega sklada je namreč kapitalna rast, dosežena s prejemki od naložb in z dobički iz kapitalne rasti naložb. Portfelj sklada sestavljajo globalno razpršene delniške naložbe in naložbe v delnice v obliki investicijskih skladov (ETF-jev). Gre za kombinacijo, ki ob dolgoročnem varčevanju omogoča tudi višje donose.

**Ali veste, kolikšna je razlika v višini privarčevanih sredstev, če varčujete s PRVO Pravo naložbo v okviru sklada PRVA Delniški ali pri banki?**

### Informativna primerjava gibanja premoženja

Enkratno vplačilo v višini 5.000 EUR in dobo 20 let



Sklad PRVA Delniški



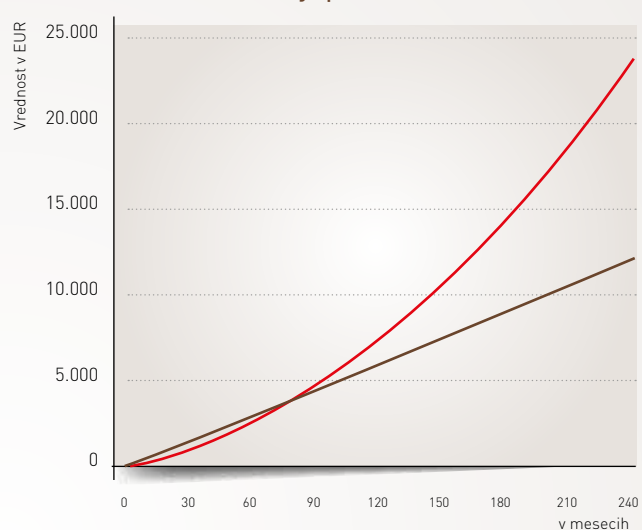
Donos  
7,57 % \*

Bančni depozit s petletno vezavo



Donos  
0,7 % \*\*

Mesečno varčevanje po 50 EUR za dobo 20 let



Sklad PRVA Delniški



Donos  
7,57 % \*

Bančni varčevalni račun z vezavo



Donos  
0,2 % \*\*\*

### Ciljna naložbena struktura sklada PRVA Delniški



- Ameriške delnice
- Evropske delnice
- Japonska & Pacifik
- Razvijajoči se trgi

\* Pri izračunu so upoštevani pretekli donosi sklada PRVA Delniški, in sicer za pretekla tri leta. Donosi v prihodnje niso zagamčeni.

\*\* Pri izračunu je upoštevana obrestna mera po ceniku ene izmed večjih slovenskih bank, in sicer v višini 0,7 %.

\*\*\* Pri izračunu je upoštevana obrestna mera za varčevalni račun z dostopom po šestih mesecih, po ceniku ene izmed večjih slovenskih bank, in sicer v višini 0,2 %.

# PRVA Obvezniški:

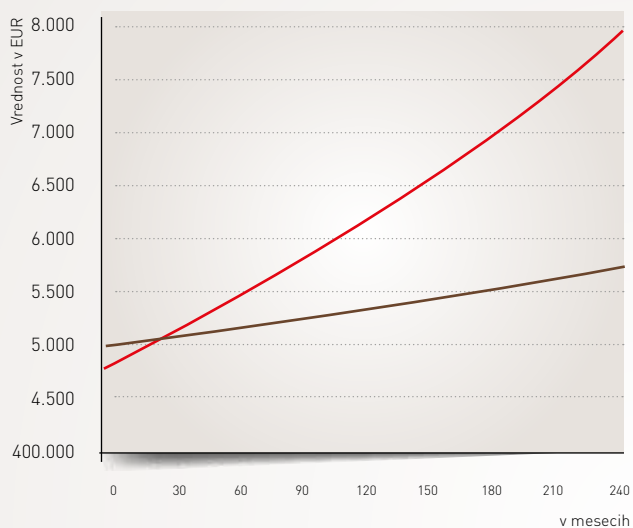
## Za varčevalce z zmernimi pričakovanji

Varčevalcem, ki so pripravljeni tvegati manj in so zadovoljni z zmernimi donosi, svetujemo varčevanje v notranjem skladu **PRVA Obvezniški**. Naložbeni cilj tega sklada je zmerna rast privarčevanih sredstev, dosežena s prejemi od naložb in z dobički iz obresti. Ciljne naložbe so pretežno vezane na naložbe v dolžniške vrednostne papirje in instrumente denarnega trga.

**Ali veste, kolikšna je razlika v višini privarčevanih sredstev, če varčujete s PRVO Pravo naložbo v okviru sklada PRVA Obvezniški ali pri banki?**

### Informativna primerjava gibanja premoženja

Enkratno vplačilo v višini 5.000 EUR in dobo 20 let



Sklad PRVA Obvezniški



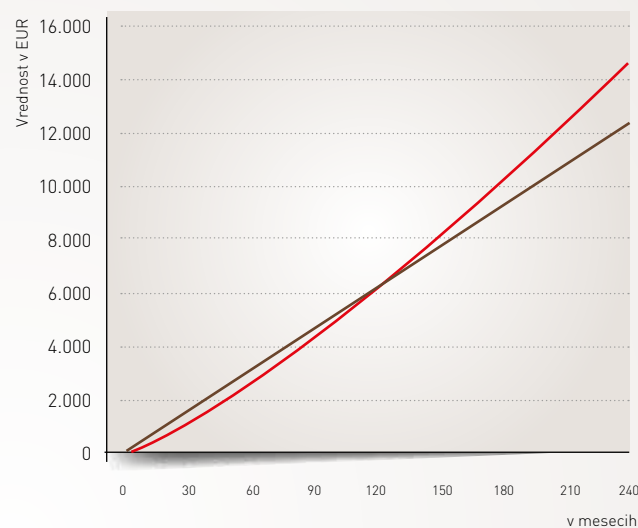
Donos  
3,00 % \*

Bančni varčevalni s petletno vezavo



Donos  
0,7 % \*\*

Mesečno varčevanje po 50 EUR za dobo 20 let



Sklad PRVA Obvezniški



Donos  
3,00 % \*

Bančni varčevalni račun z vezavo



Donos  
0,2 % \*\*\*

### Ciljna naložbena struktura sklada PRVA Obvezniški



- Državne obveznice držav članic EU & OECD
- Korporativne obveznice z bonitetno oceno
- Državne obveznice razvijajočih se držav

\* Pri izračunu so upoštevani pretekli donosi sklada PRVA Obvezniški, in sicer za pretekla tri leta. Donosi v prihodnje niso zagamčeni.

\*\* Pri izračunu je upoštevana obrestna mera po ceniku ene izmed večjih slovenskih bank, in sicer v višini 0,7 %.

\*\*\* Pri izračunu je upoštevana obrestna mera za varčevalni račun z dostopom po šestih mesecih, po ceniku ene izmed večjih slovenskih bank, in sicer v višini 0,2 %.

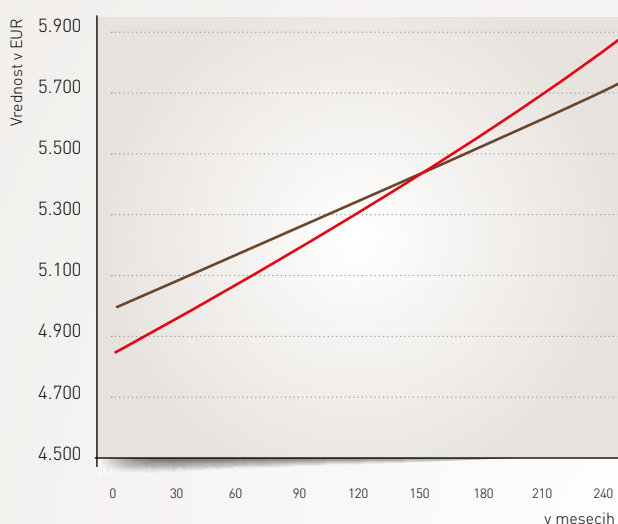
# PRVA Varni: Za varčevalce, ki niso pripravljeni veliko tvegati

Varčevalcem, ki niso pripravljeni veliko tvegati in so zadovoljni s konservativnimi donosi, svetujemo varčevanje v notranjem skladu **PRVA Varni**. Naložbeni cilj tega sklada je zagotavljanje dolgoročne rasti privarčevanih sredstev za ohranjanje njegove realne vrednosti, ki bo izvirala iz obresti in deloma iz kapitalskih dobičkov in dividend. Ciljne naložbe so pretežno vezane na naložbe v likvidne državne obveznice držav članic OECD in EU, instrumente denarnega trga in lokalne depozite.

**Ali veste, kolikšna je razlika v višini privarčevanih sredstev, če varčujete s PRVO Pravo naložbo v okviru sklada PRVA Varni ali pri banki?**

## Informativna primerjava gibanja premoženja

### Enkratno vplačilo v višini 5.000 EUR in dobo 20 let



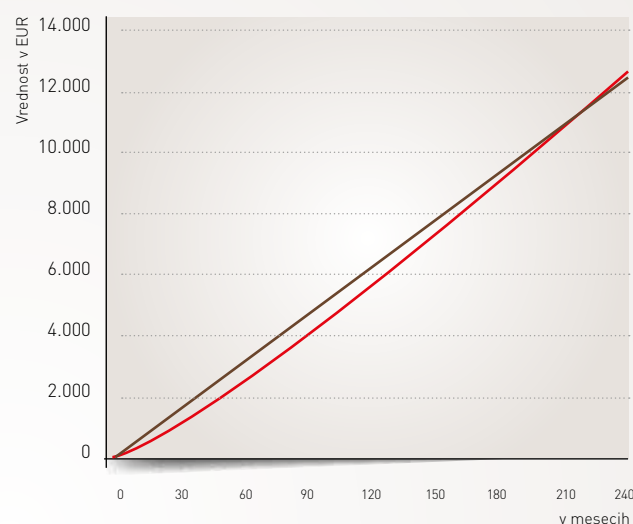
Sklad PRVA Varni

Donos  
1,50 % \*

Bančni varčevalni s petletno vezavo

Donos  
0,7 % \*\*

### Mesečno varčevanje po 50 EUR za dobo 20 let



Sklad PRVA Varni

Donos  
1,50 % \*

Bančni varčevalni račun z vezavo

Donos  
0,2 % \*\*\*

### Ciljna naložbena struktura sklada PRVA Varni



- Državne obveznice najvišje kakovosti
- Korporativne obveznice najvišje kakovosti
- Depoziti pri bankah v EU
- Drugo (npr. produkti z garancijo)

\* Sklad PRVA Varni še ne deluje tri leta, zato za primerjavo ni mogoče vzeti dejanskih donosov preteklih treh let. Pri primerjavi je tako upoštevana ciljna donosnost sklada PRVA Varni, ki je enaka 1,5 %.

\*\* Pri izračunu je upoštevana obrestna mera po ceniku ene izmed večjih slovenskih bank, in sicer v višini 0,7 %.

\*\*\* Pri izračunu je upoštevana obrestna mera za varčevalni račun z dostopom po šestih mesecih, po ceniku ene izmed večjih slovenskih bank, in sicer v višini 0,2 %.

# PRVA Prava naložba podrobneje

Nizki stroški so eden izmed ključnih elementov dobrega varčevalnega produkta, saj lahko pomembno vplivajo na vrednost premoženja na vašem naložbenem računu.

VSTOPNI STROŠKI	
Redna obročna in dodatna vplačila	2 % od vplačane premije.
Enkratno vplačilo	3 % od vplačanega enkratnega vplačila.
SKLEPALNI STROŠKI	
Redna obročna vplačila	Do največ 3,75 % od vsote teoretično zbrane premije za 20 let, vendar ne več kot do 65. leta starosti (odvisno od višine premije)
Enkratno in dodatna vplačila	Ni sklepalnih stroškov.
STROŠKI VODENJA RAČUNA	
	1,5 EUR mesečno/račun.
STROŠKI UPRAVLJANJA	
	0,017 % od vrednosti premoženja na polici mesečno.
IZSTOPNI STROŠKI*	
Redna obročna vplačila	1., 2. in 3. leto: 10 %, po tretjem letu ni izstopnih stroškov.
Enkratna in dodatna vplačila	Ni izstopnih stroškov.

\* Izstopni stroški se obračunajo izključno pri rednih obročnih premijah bodisi v primeru odkupa bodisi v primeru predujma.

Če želite spremeniti naložbeno strategijo PRVE Prave naložbe, lahko to brezplačno storite dvakrat letno.

## Življenjsko zavarovanje

Varčevanju smo dodali zavarovanje za primer smrti z zajamčeno zavarovalno vsoto. Zavarovalna vsota znaša 110 % teoretično vplačane letne premije, v primeru enkratnega vplačila pa je enaka 110 % enkratnega vplačila. Če vrednost premoženja na naložbenem računu presega zavarovalno vsoto, se v primeru smrti izplača vrednost premoženja. Za sprejem v življenjsko zavarovanje praviloma ni treba izpolniti zdravstvenega vprašalnika.

## Izplačila

Izplačilo privarčevanih sredstev lahko zahtevate kadar koli po šestih mesecih od začetka varčevanja oziroma po šestih vplačanih mesečnih premijah. Svetujemo vam, da varčujete najmanj deset let, saj je v primeru prekinitve po desetih letih celotno izplačilo neobdavčeno. Sredstva se lahko izplačajo v enkratnem znesku ali pa se odločite za rentno izplačilo, pri čemer izbirate med rentami iz ponudbe zavarovalnice.

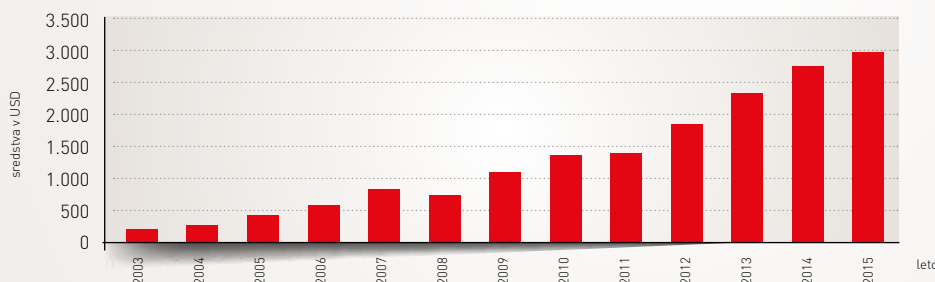
Kadar koli v času trajanja zavarovanja je mogoče tudi izplačilo predujma v znesku najmanj 250 EUR. S tem si zagotovite izplačilo dela sredstev, naložbeni račun pa ohranite, pri čemer mora na njem ostati najmanj 250 EUR.

## Ali ste vedeli?

Portfelj sklada PRVA Delniški sestavljajo globalno razpršene delniške naložbe in naložbe v delnice v obliki investicijskih skladov (ETF-jev). Z razpršenimi naložbami zagotavljamo varnost.

ETF skladi (ang. Exchange traded funds) so odprti investicijski skladi, ki kot delnice kotirajo na borzah. V le dvajsetih letih so postali eden izmed najbolj priljubljenih finančnih instrumentov tako med malimi kot institucionalnimi vlagatelji. Sredstva v upravljanju ETF-skladov so se namreč na globalni ravni v zadnjih petih letih več kot podvojila in danes znašajo približno 3.000 milijard ameriških dolarjev. Razlog za vsesplošno priljubljenost teh skladov med vlagatelji je poleg stroškovne učinkovitosti tudi, da gre za naložbo na t. i. temeljni ravni. Ta je za večino vlagateljev optimalna izhodiščno naložbena usmeritev: konservativno, vendar dobro razpršeno.

### Globalna rast sredstev v upravljanju RTF-skladov (2003-2015)



# Moja izbira je PRVA

## DOLGOLETNE IZKUŠNJE

PRVA je del mednarodne skupine PRVA GROUP, ki deluje v štirih državah Jugovzhodne Evrope. Odlikujejo jo dolgoletne izkušnje, predvsem na področju upravljanja premoženja, in delovanje v mednarodnem okolju.

## CELOVITA IN DOLGOROČNA FINANČNA VARNOST

Prva osebna zavarovalnica je finančna ustanova, ki zagotavlja celovito in dolgoročno finančno varnost. Nudimo dodatno zaščito in stabilnost v vseh življenjskih obdobjih in vas ozaveščamo o pomembnosti pravočasnega prevzemanja odgovornosti za lastno prihodnost.

## TEMELJIT OSEBNI PRISTOP

V PRVI prevzamemo skrb za vaše varčevanje. Pomagamo, da lahko v vsakem trenutku izkoristite priložnosti, ki so na voljo po slovenski zakonodaji. Rešitve vam razložimo preprosto, pošteno in argumentirano. Nudimo, kar res potrebujete za dolgoročno varnost, in vas sproti opozarjamo na izzive in priložnosti.



Prva osebna zavarovalnica, d.d.

Fajfarjeva ulica 33

1000 Ljubljana

**080 88 08**

**info@prva.si**

**www.prva.si**

Izdala: Prva osebna zavarovalnica, d. d.

Fotografije: iStock, Adobe Stock, VividoArs studio

September 2018